

Famille du média : **Médias spécialisés grand public**  
Périodicité : **Mensuelle**  
Audience : **533000**  
Sujet du média : **Banques-Finance**



Edition : **Mai 2023 P.44-45**  
Journalistes : -  
Nombre de mots : **666**

*Votre argent* **Placements**



## Les contrats prometteurs à suivre

En assurance vie, la qualité d'un contrat s'analyse sur la durée. C'est pourquoi nos deux précédents classements se concentrent sur les produits ayant au moins quatre ans d'antériorité. Nous avons tout de même choisi de primer les contrats les plus prometteurs, en fonction de leurs caractéristiques techniques et de leur offre d'unités de compte. Ici, nous n'analysons pas la performance de leurs fonds en euros.

● **De nombreux jeunes contrats**

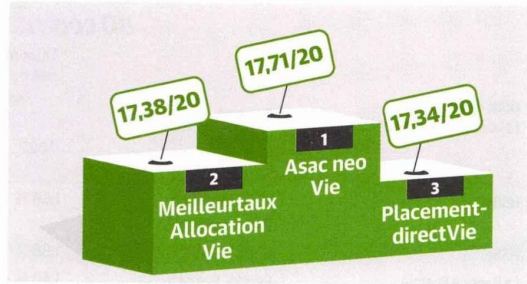
Une quarantaine d'assurances vie ont vu le jour depuis 2020. Celles proposées par les banques constituent dans la plupart des cas une nouvelle version d'un contrat qui n'est plus commercialisé (Horizéo 2 de Banque Populaire, Cachemire 2 Série 2 de la Banque postale, nouvelle gamme Millevie de la Caisse d'Epargne...). A l'inverse, celles lancées par les distributeurs viennent plutôt étoffer leur offre, en proposant des produits avec un nouvel assureur (Meilleurtaux Placement travaille désormais avec Generali, Spirica et Suravenir). Ainsi, depuis notre dernier Grand Prix, nous avons identifié huit nouveaux contrats commercialisés par l'Asac-Fapès, Placement-direct, Linxea, Predictis, Abeille Assurances et Ampli Mutuelle.

● **Un podium digital... mais pas que !**

En tête de notre classement, le contrat Asac Neo Vie lancé en juin dernier par l'Asac-Fapès, et deux produits du Net, Meilleurtaux Allocation Vie disponible depuis 2020, et Placement Direct Vie inauguré en début d'année dernière. Ces trois contrats combinent à la fois de bonnes performances techniques (accessibilité et faibles coûts) et une offre d'unités de compte complète. D'autres supports commercialisés par une typologie d'acteurs différente, qui ne sont pas sur le podium, cumulent également les bons points : Netlife 2 d'UAF Life Patrimoine, Premium Epargne Active distribué par Predictis et, pour une clientèle plus aisée, Excelsius Vie proposé par Arkea Banque Privée, semblent prometteurs.

● **Gare aux frais !**

Contrairement à ce que l'on pourrait penser, « nouveau contrat » n'est pas forcément synonyme de « frais réduits ». Si la moyenne des frais sur versement de ces produits (1,82 %) est légèrement inférieure à celle de l'ensemble des 119 produits de nos grands prix (1,93 %), les frais de gestion sur les unités de compte se situent dans la moyenne du marché (0,84 %) et les frais de gestion sur



le fonds en euros sont même supérieurs, à 1,14 % en moyenne ! Le ticket d'entrée moyen sur ces nouveaux contrats est également plus élevé (44500 euros), du fait du lancement de plusieurs offres « premium ».

● **De nouvelles offres à venir ?**

L'assurance vie étant à un tournant, de nouveaux contrats devraient se lancer prochainement. Le contexte de hausse des taux pourrait, en effet, inciter d'autres acteurs à faire évoluer leur offre, ou au moins à lancer de nouveaux fonds en euros pour repartir de zéro et distribuer à leurs assurés des taux intéressants. Cette stratégie intéresse en premier lieu les mutuelles, qui comme Ampli Mutuelle (voir encadré), n'assuraient pas jusqu'alors de contrat en propre mais décident désormais de le faire. Elles pourraient ainsi profiter de la conjoncture actuelle pour lancer de nouveaux produits, sans concurrencer leurs autres contrats. Il faudra peut-être néanmoins attendre la fin de l'année ou début 2024 pour en voir apparaître. Affaire à suivre.

**Un nouveau contrat monosupport chez Ampli Assurance**

Hors classement car il s'agit d'un contrat monosupport, Ampli Assurance Vie, lancé en février dernier, nous a toutefois justement séduit par cette spécificité ! Rares sont les monosupports encore commercialisés. Alors qu'elle distribuait jusqu'à présent uniquement des contrats assurés par un tiers, la mutuelle a décidé de lancer son propre produit qu'elle assure elle-même. Ampli vise un rendement du

fonds en euros en 2023 situé entre 3,5 % et 4 %.

Un objectif possible car la mutuelle part de zéro et peut investir son portefeuille dans des produits plus performants que les années précédentes (obligations d'entreprises essentiellement). Attention toutefois, ce contrat est réservé aux professionnels indépendants. En outre, la mutuelle se réserve également le droit de bloquer les nouveaux versements en cas de retournement du marché.





39 jeunes contrats à la loupe								
Contrat / Distributeur (assureur, si différent)	Année de création	Versement initial min. (€)	Part en unités de compte obligatoire	Taux 2022 fonds euros min	Note financière /11	Note technique /9	Note globale /20	Rang
Asac Neo Vie / Asac-Fapès (Spirica)	2022	500	Oui	2,30%	10,21	7,5	17,71	1
Meilleurtaux Allocation Vie / Meilleurtaux Placement Vie (Suravenir)	2020	1 000	Oui	1,35%	11	6,37	17,38	2
Placement-direct Vie / Placement-direct.fr (SwissLife Assurance et Patrimoine)	2022	500	Non	1,70%	10,21	7,12	17,34	3
Meilleurtaux Liberté Vie / Meilleurtaux Placement (Spirica)	2020	500	Oui	2,30%	10,61	6,37	16,98	4 <sup>ex</sup>
Linxea Spirit 2 / Linxea (Spirica)	2020	500	Oui	2,30%	10,61	6,37	16,98	4 <sup>ex</sup>
Ramify Vie / Ramify (Apicil)	2021	1 000	Non	1,30%	10,21	6,75	16,96	6
Linxea Avenir 2 / Linxea (Suravenir)	2022	100	Oui	1,80%	9,82	6	15,82	7
NetLife 2 / UAF Life Patrimoine (Spirica)	2020	1 000	Oui	2,30%	10,21	5,25	15,46	8
Epargne Evolution 2 / Patrimoine (Spirica)	2020	500	Oui	2,30%	7,07	6,37	13,45	9
Premium Epargne Active / Predictis (Abeille Vie)	2022	1 000	Non		7,86	5,25	13,11	10
Excelcius Vie / Arkéa Banque Privée (Suravenir)	2021	20 000	Non	2%	9,04	3,75	12,79	11
Navig'Patrimoine / Crédit Mutuel Arkéa (Suravenir)	2019	25 000	Oui	2%	9,04	3,37	12,41	12
Kompoz / Sicavonline (Ageas France)	2020	500	Non	1,79%	6,29	6	12,29	13
Cachemire Patrimoine Série 2 / La Banque Postale (CNP Assurance)	2021	100 000	Non	1,50%	8,25	3,75	12	14
Patrimoine Vie Plus / Vie Plus (Suravenir)	2019	500	Non	2%	9,82	1,87	11,70	15
Vie Plus Impact / Vie Plus (Suravenir)	2021	500	Oui	2%	9,43	2,25	11,68	16
Millevie Infinie 2 / Caisse d'épargne (BPCE)	2021	100 000	Non	1,80%	8,25	3,37	11,63	17 <sup>ex</sup>
Valvie Invest Patrimoine II / BRED Banque Populaire (Prepar-vie)	2020	150 000	Oui	2,10%	8,25	3,37	11,63	17 <sup>ex</sup>
Arborescence Opportunités 2 / UAF Life Patrimoine (Spirica)	2020	1 000	Oui	2,30%	9,82	1,5	11,32	19 <sup>ex</sup>
Version Absolue 2 / UAF Life Patrimoine (Spirica)	2020	1 000	Oui	2%	9,82	1,5	11,32	19 <sup>ex</sup>
Gaipare Fidelissimo / Gaipare (Allianz)	2021	30 000	Oui	2,20%	8,25	3	11,25	21 <sup>ex</sup>
Quintessa 2 / Banque Populaire (BPCE)	2021	1 500	Non	1,45%	8,25	3	11,25	21 <sup>ex</sup>
Birdee Vie / Birdee (Cardif France)	2019	nc	Oui	1,54%	6,68	4,5	11,18	23 <sup>ex</sup>
Cashbee / Cashbee (Generali)	2020	1 000	Oui	1,53%	6,68	4,5	11,18	23 <sup>ex</sup>
Millevie Premium 2 / Caisse d'Epargne (BPCE)	2021	15 000	Non	1,60%	7,86	3	10,86	25
Anaé / Crédit Agricole (Predica)	2020	10 000	Non	2,25%	7,46	3,37	10,84	26
Kaori / Asac-Fapès (Generali)	2022	500	Non	2,52%	4,71	6	10,71	27
Himalia Patrimoine / Generali Patrimoine	2021	1 000 000	Oui	1,45%	8,64	1,87	10,52	28
Horizéo 2 / Banque Populaire (BPCE)	2021	100	Non	1,45%	7,46	3	10,46	29
Cachemire 2 Série 2 / La Banque Postale (CNP Assurances)	2021	70	Non	2,33%	7,46	2,62	10,09	30
Abeille Epargne Active / Abeille Assurances	2022	1 500	Non	1,35%	7,46	2,25	9,71	31
Notavie Premium / Unofi-Patrimoine	2020	200 000	Oui	2,16%	5,89	3,75	9,64	32
Millevie Essentielle 2 / Caisse d'Epargne (BPCE)	2021	500	Non	1,45%	6,68	2,62	9,30	33
Allianz Vie Fidélité / Allianz	2020	30 000	Oui	1,73%	7,46	1,5	8,96	34
Conservateur Helios Patrimoine / Le Conservateur	2020	1 000	Non	1,10%	6,29	1,87	8,16	35
Version Absolue Retraite / UAF Life Patrimoine (Spirica)	2020	50	Non	2%	5,89	1,87	7,77	36
Unep Evolution / Unep (Prepar vie)	2020	50 000	Oui	0,09%	6,29	1,12	7,41	37
Valvie IV / BRED Banque Populaire	2020	15 000	Oui	1,95%	3,93	3,37	7,30	38
Evoluvie IV / BRED Banque Populaire	2020	230	Oui	0,90%	2,75	3,37	6,13	39